

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

(Expresado en Guaraníes)

ACTIVO	31/12/2021	31/12/2020
Disponible		
Caja	4.186.031.688	6.219.048.109
Banco Central del Paraguay	33.531.390.124	14.205.032.928
Otras Instituciones Financieras	27.154.747.383	25.938.106.019
	64.872.169.196	46.362.187.055
Valores Públicos y Privados (Nota c.)		
Valores Públicos Emitidos por el Gobierno	51.009.000.000	14.100.000.000
Deudores por Productos Financieros Devengados	587.804.935	87.052.912
	51.596.804.935	14.187.052.912
Créditos Vigentes Sector Financiero		
Otras Instituciones Financieras	44.744.133.673	16.690.011.000
Deudores por Productos Financieros Devengados	681.736.647	220.834.071
	45.425.870.319	16.910.845.071
Créditos Vigentes Sector No Financiero		
Préstamos	572.376.653.802	440.793.556.453
Deudores por Productos Financieros Devengados	9.374.176.218	9.414.975.907
Provisiones	(40.549.451.541)	(35.314.584.237)
	541.201.378.480	414.893.948.123
Créditos Diversos		
Diversos	22.090.538.847	9.772.983.012
	22.090.538.847	9.772.983.012
Créditos Vencidos		
Préstamos	60.381.297.095	44.303.860.369
Deudores por Productos Financieros Devengados	2.584.404.444	2.210.505.578
Provisiones	(20.894.132.830)	(14.683.426.495)
	42.071.568.709	31.830.939.452
Inversiones (Nota c.7)		
Bienes adquiridos en Recuperación de Créditos	0	0
Inversiones	3.965.574.715	4.903.074.715
Otras Inversiones en el País	6.910.866.395	2.863.975.479
	10.876.441.110	7.767.050.194
Bienes de Uso		
Propios - (Nota c.8)	36.122.290.275	35.111.082.760
	36.122.290.275	35.111.082.760
Cargos Diferidos		
Cargos Diferidos - (Nota c.9)	1.913.811.803	5.643.483.802
	1.913.811.803	5.643.483.802
TOTAL ACTIVO	816.170.873.673	582.479.572.381

PASIVO	31/12/2021	31/12/2020
Obligaciones Sector Financiero (Nota 3.11.2)		
Obligaciones con Entidades Financieras	156.620.166.656	112.615.175.312
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	4.410.209.414	3.020.099.397
	161.030.376.070	115.635.274.709
Obligaciones Sector No Financiero		
Depósitos a la Vista	33.664.315.618	24.105.760.431
Certificados de Depósitos de Ahorro	445.437.948.065	299.917.506.447
Acreedores por Cargos Financieros Devengados	9.163.247.466	7.756.360.030
	488.265.511.149	331.779.626.909
Obligaciones Diversas		
Acreedores Fiscales	4.986.772.199	4.287.398.653
Acreedores Sociales	1.465.352.738	396.720.668
Otras Obligaciones Diversas	7.038.275.173	4.675.987.305
	13.490.400.110	9.360.106.626
Provisiones y Provisiones		
Otras Provisiones	2.831.162.683	2.758.783.113
	2.831.162.683	2.758.783.113
TOTAL PASIVO	665.617.450.012	459.533.791.357
PATRIMONIO NETO - (Nota d.1)		
Capital Integrado	31.546.000.000	31.546.000.000
Aportes no Capitalizados		
Resultados Acumulados	32.728.182.478	38.658.219.622
Reservas Voluntarias	17.269.959.186	17.269.959.186
Reservas Legal	38.546.000.000	11.499.007.409
Reservas DE REVALUO	2.855.639.361	2.855.639.361
Resultados del Ejercicio	27.607.642.636	21.116.955.447
TOTAL PATRIMONIO	150.553.423.660	122.945.781.025
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	816.170.873.673	582.479.572.381

CUENTAS DE CONTINGENCIA, ORDEN Y FIDEICOMISO

Total de Cuentas de Contingencias	6.396.437.805	3.869.316.100
Total de Cuentas por Orden	1.804.450.453.966	1.252.455.843.863
	1.810.846.891.771	1.256.325.159.963

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de estos estados financieros

Las notas que se adjuntan forman parte integrante de estos estados financieros

ESTADO DE RESULTADOS

Por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2020 y 2021 (Expresado en Guaraníes)

	31/12/2021	31/12/2020
Ganancias Financieras		
Créditos Vigentes - Sector Financiero	7.869.972.835	3.010.065.178
Créditos Vigentes - Sector No Financiero	117.182.809.816	94.860.424.374
Créditos Vencidos por Intermediación Financiera	5.175.920.715	5.166.416.515
Renta de Valores Públicos Internacionales	1.233.213.806	2.385.042.218
Valuación de Activos y Pasivos Financieros en M.E.	450.087.123	397.523.983
	131.912.004.295	105.819.472.268
Pérdidas Financieras		
Por Obligaciones - Sector Financiero	(9.531.408.973)	(7.671.288.410)
Por Obligaciones - Sector No Financiero	(29.933.666.881)	(27.634.709.598)
Valuación de Pasivos y Activos Financieros en M.E.	(663.714.722)	(437.595.773)
	(40.128.790.576)	(35.743.593.781)
Resultado Financiero antes de Provisiones	91.783.213.719	70.075.878.487
Provisiones		
Constitución de Provisiones - (Nota c.6)	(153.382.479.865)	(86.083.576.044)
Desafectación de Provisiones - (Nota c.6)	85.337.080.978	26.815.835.111
	(68.045.398.887)	(59.267.740.933)
Resultado Financiero después de Provisiones	3.737.814.832	10.808.137.554
Resultados por Servicios		
Ganancias por Servicios	46.641.698.220	31.369.492.818
Pérdidas por Servicios	(435.379.548)	(356.253.903)
	46.206.318.672	31.013.238.915
Resultado Bruto	50.415.119.996	44.651.227.943
Otras Ganancias Operativas		
Otras Ganancias Diversas	32.576.947.593	28.813.026.995
Por Valuación de Otros Activos y Pasivos en M.E.	211.536.328	7.352.841
	32.788.483.921	28.820.379.836
Otras Pérdidas Operativas		
Retribución al Personal y Cargas Sociales	(38.059.450.555)	(36.872.693.033)
Gastos Generales	(31.149.633.869)	(20.031.887.728)
Depreciaciones de Bienes de Uso	(2.162.517.178)	(3.382.494.502)
Amortizaciones de Cargos Diferidos	(333.209.457)	(559.092.816)
Por Valuación de Otros Activos y Pasivos en M.E.	(60.980.842)	(8.400.329)
	(71.765.791.901)	(60.854.568.408)
Resultado Operativo Neto	11.437.812.016	12.617.039.371
Resultados Extraordinarios		
Ganancias Extraordinarias	18.550.444.014	10.656.312.720
Pérdidas Extraordinarias	0	0
	18.550.444.014	10.656.312.720
Resultado antes de Impuesto a la Renta	29.988.256.030	23.273.352.091
Impuesto a la Renta	(2.380.613.394)	(2.156.396.644)
	27.607.642.636	21.116.955.447

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Expresado en Guaraníes)

	31/12/2021	31/12/2020
Utilidad Neta del Ejercicio	27.607.642.636	21.116.955.447
Ajustes a la Utilidad del Ejercicio		
Depreciación de Bienes de Uso	2.162.517.178	3.382.494.502
Constitución de Provisiones	153.382.479.865	86.083.576.044
Desafectación de Provisiones	(65.337.080.978)	(26.815.835.111)
Cuentas de Resultados Financieros Neto	(75.573.493.608)	(55.777.811.510)
Ajuste de Ejercicios Anteriores	0	0
Amortización Cargos Diferidos	(333.209.457)	(559.092.816)
	41.908.855.636	27.430.286.556
Resultado de Operaciones antes de Cambios en el Capital de Trabajo		
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector Financiero	(28.515.025.249)	1.233.403.362
Disminución (Aumento) de Créditos Vigente Sector No Financiero	(131.542.297.661)	(60.257.719.231)
Disminución (Aumento) de Créditos Diversos	(12.317.555.835)	11.001.749.347
Disminución (Aumento) de Créditos Vencidos	(16.451.335.592)	(5.029.560.697)
Disminución (Aumento) de Cargos Diferidos	3.729.671.999	(4.789.894.102)
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector Financiero	45.395.101.361	27.923.632.643
Aumento (Disminución) de Obligaciones Sector No Financiero	156.485.884.241	10.831.576.852
Aumento (Disminución) de Obligaciones Diversas	4.130.293.844	1.697.824.777
Aumento (Disminución) de Provisiones	72.379.570	(398.163.418)
	62.895.971.955	9.643.136.089
Efectivo Neto y sus Equivalente por Actividades de Operación A	62.895.971.955	9.643.136.089
Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividades de Inversión		
Compra de Activo Fijo	(3.866.846.876)	(21.046.933.107)
Disminución (Aumento) de Valores Públicos	(37.409.752.023)	(13.984.188.915)
Disminución (Aumento) de Inversiones	(3.109.390.916)	9.611.666.650
	(44.385.989.815)	(25.419.455.372)
Flujo de Efectivo y Equivalente de Efectivo por Actividad de Financiamiento		
Integración de capital	0	0
Efectivo Neto y Equivalente de Efectivo por Actividades de Financiamiento C	0	0
Aumento Neto de Efectivo y sus Equivalentes (A + B + C)	18.509.982.140	(15.776.319.283)
Efectivo y sus Equivalentes al Inicio del Periodo	46.362.187.056	62.138.506.339
	64.872.169.196	46.362.187.056

Las notas que se acompañan forman parte integral de los estados financieros.



INFORME DE CALIFICACIÓN
CORTE DICIEMBRE 2021



Publicación de la Calificación de Riesgos correspondiente a la solvencia de **TU FINANCIERA S.A.E.C.A.**, conforme a lo dispuesto en los artículos 3 y 4 de la Resolución Nº 2, Acta Nº 57 de fecha 17 de agosto de 2010 del BCP.

Fecha de calificación o última actualización: 09 de Marzo de 2022.

Fecha de publicación: 10 de Marzo de 2022.

Corte de calificación: 31 de diciembre de 2021.

Calificadora: Solventa S.A. Calificadora de Riesgos y Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos (En proceso de fusión)

Dr. Francisco Morra esquina Guido Spano Edificio Atrium 3er Piso

Tel.: (595 21) 660 439 (595 21) 661 209 nE-mail: info@solventa.com.py

ENTIDAD	CALIFICACIÓN LOCAL	
	SOLVENCIA	TENDENCIA
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.	A-yy	ESTABLE

Corresponde a aquellas entidades que cuentan con políticas de administración del riesgo, buena capacidad de pago de las obligaciones, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía.

Solventa & Riskmétrica S.A. incorpora en sus procedimientos el uso de signos (+/-), entre las escalas de calificación AA y B. El fundamento para la asignación del signo a la calificación final de la Solvencia está incorporado en el análisis global del riesgo, advirtiéndose una posición relativa de menor (+) o mayor (-) riesgo dentro de cada categoría, en virtud de su exposición a los distintos factores y de conformidad con metodologías de calificación de riesgo.

NOTA: "La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender, mantener un determinado valor o realizar una inversión, ni un aval o garantía de una inversión y su emisor"



Dictamen de los Auditores Independientes

J.C. Descalzo & Asociados
Avay 370 e/Caballero e Iturbide
+595 21 374 818
+595 21 374 819 Fax
www.crowe.com.py

A los señores
Presidente y Miembros del Directorio de
TU FINANCIERA S.A.E.C.A.
Asunción - Paraguay

Identificación de los Estados Financieros

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **TU FINANCIERA S.A.E.C.A.**, los cuales incluyen los estados de situación patrimonial al 31 de diciembre de 2021, los correspondientes estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Los Estados Financieros del ejercicio 2020, se presentan únicamente para efectos comparativos, los mismos fueron auditados por nosotros, por la cual emitimos un dictamen sin salvedades en fecha 26 de febrero de 2021.

Responsabilidad de la Administración

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas contables, los criterios de valuación y clasificación de riesgos y las normas de presentación dictados por el Banco Central del Paraguay. Esta responsabilidad incluye; diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debidas a fraude o error, seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay, normas emitidas por el Banco Central del Paraguay y la Norma Nacional de Valores. Dichas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos así como que planeemos y desempeñemos la auditoría para obtener seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de representación errónea de importancia relativa.

Alcance de la Auditoría

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debida a fraude o error.

Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros por la entidad, para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el fin de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación general de los estados financieros.

Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión del Auditor Independiente

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, respecto de todo lo importante, la situación patrimonial y financiera de **TU FINANCIERA S.A.E.C.A.**, al 31 de diciembre de 2021, los resultados de sus operaciones, las variaciones del patrimonio y los flujos de efectivo del ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con normas prescritas por el Banco Central del Paraguay, Comisión Nacional de Valores y las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo de Contadores Públicos del Paraguay.

Asunción, 23 de febrero del 2022

Lic. Juan Carlos Descalzo J.
Socio
Matrícula Nº C-87
J.C. DESCALZO & ASOC.
Matrícula Nº F-19
Registro CNV - AE 025

Miguel Recalde Contador
Miguel Fuentes Síndico
Martín Alonso Gerente Contabilidad, Finanzas y Tesorería
René Ibarra Gerente General
Mónica Fadul Presidente